



**Comune di Como**  
**Provincia di Como**

**Relazione dell'organo  
di revisione**

- *sulla proposta di  
deliberazione consiliare  
del rendiconto della  
gestione*
- *sullo schema di  
rendiconto*

**Anno  
2025**

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. MARIO FICARELLI

DOTT. MATTEO BONGIOLATTI

DOTT.SSA RITA MALGRATI

---

## Sommario

<b>1. INTRODUZIONE</b>	<b>2</b>
1.1. Verifiche preliminari	3
<b>2. CONTO DEL BILANCIO</b>	<b>5</b>
2.1. Il risultato di amministrazione	5
2.2. Utilizzo nell'esercizio 2025 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2024	5
2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	6
2.4. Verifica degli equilibri	7
2.5. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2025	8
2.6. Analisi della gestione dei residui	10
2.7. Servizi conto terzi e partite di giro	12
<b>3. GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>13</b>
3.1. Fondo di cassa	13
3.2. Tempestività pagamenti	13
3.3. Analisi degli accantonamenti	15
3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità	15
3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate	15
3.3.3. Fondo anticipazione liquidità	15
3.4. Fondi spese e rischi futuri	16
3.4.1. Fondo contenzioso	16
3.4.2. Fondo indennità di fine mandato	16
3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali	16
3.4.4. Fondo obiettivi finanza pubblica	16
3.4.5. Altri fondi e accantonamenti	17
3.5. Analisi delle entrate e delle spese	17
3.5.1. Entrate	17
3.5.2. Spese	21
<b>4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO</b>	<b>25</b>
4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento	25
4.2. Strumenti di finanza derivata	27

<b>5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA</b>	<b>27</b>
<b>6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI</b>	<b>28</b>
6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate	28
6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie	28
6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche	28
6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati	28
<b>7. CONTABILITÀ ECONOMICO-PATRIMONIALE</b>	<b>29</b>
<b>8. PNRR E PNC</b>	<b>30</b>
<b>9. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO</b>	<b>32</b>
<b>10. CONSIDERAZIONI E PROPOSTE</b>	<b>32</b>
<b>11. CONCLUSIONI</b>	<b>33</b>



## **Comune di Como**

### **Organo di revisione**

**Verbale n. 45 del 09/04/2025**

#### **RELAZIONE SUL RENDICONTO 2025**

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2025, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2025 operando ai sensi e nel rispetto:

- del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali»;
- del d.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e dei principi contabili 4/2 e 4/3;
- degli schemi di rendiconto di cui all'allegato 10 al d.lgs.118/2011;
- dello statuto comunale e del regolamento di contabilità;
- dei principi di vigilanza e controllo dell'Organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili;

#### **presenta**

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2025 del Comune di Como che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Como, lì 09.04.2026

L'Organo di revisione  
dott. Mario Ficarelli  
dott. Matteo Bongiolatti  
dott.ssa Rita Malgrati

## 1. Introduzione

**I sottoscritti** dott. Mario Ficarelli – Presidente, dott. Matteo Bongiolatti e dott.ssa Rita Malgrati - Componenti, **Revisori nominati** con delibera dell'Organo consiliare n. 48 del 16.06.2025;

◆ ricevuta in data 07.04.2026 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2025, approvati con delibera della Giunta Comunale n. 67 del 07.04.2026, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del d.lgs. 18.08.2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

- a) Conto del bilancio;
- b) Conto economico (\*);
- c) Stato patrimoniale (\*\*);

e corredati dagli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.

- ◆ visto il bilancio di previsione degli esercizi 2026-2028 con le relative delibere di variazione (per gli enti che hanno già approvato il bilancio di previsione);
- ◆ viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del TUEL;
- ◆ visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- ◆ visto il d.lgs. 118/2011;
- ◆ visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- ◆ visto il Regolamento di contabilità approvato con delibera dell'organo consiliare n. 17 del 14.04.2014;

### TENUTO CONTO CHE

- ◆ durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nell'art. 239 del TUEL;
- ◆ il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;
- ◆ si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso 2025;

In particolare, ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2), è stata verificata l'esistenza dei presupposti relativamente le seguenti variazioni di bilancio:

	Anno 2025
<b>Variazioni di bilancio totali</b>	n. 14
di cui variazioni di Consiglio	n. 3
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n. 5
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 176 Tuel (prelevamenti fondo di riserva)	n. 4
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 c. 5 bis Tuel (Variazione di PEG)	n. 1
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 228 comma 3 d.lgs. 267/2000 e art. 3 comma 4 d.lgs. 118/2011 (Riaccertamento ordinario)	n. 1

◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'Organo di revisione (qualora dovuti) risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività di vigilanza svolta;

## RIPORTANO

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2025.

### 1.1. Verifiche preliminari

L'Ente registra una popolazione al 01.01.2025, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 84.447 abitanti.

L'Ente **non è in dissesto**;

L'Ente:

- **non è** istituito a seguito di processo di fusione per unione;
- **non è** istituito a seguito di processo di fusione per incorporazione.

L'Organo di revisione, nel corso del 2025, **non ha rilevato** gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **risulta** essere correttamente adempiente rispetto agli adempimenti richiesti dalla BDAP;
- l'Ente **ha** provveduto, su base volontaria, al caricamento dei dati del rendiconto 2025 in BDAP avvalendosi della nuova procedura messa a disposizione dalla BDAP stessa per l'elaborazione e acquisizione diretta del rendiconto della gestione così come risulta dal documento prot. 70803 del 02.04.2026. Il rendiconto ha superato tutti i controlli BDAP e l'Ente ha modificato lo stato di approvazione portandolo da "Fase preconsuntivo" a "Approvato dalla Giunta".
- l'Ente **ha** dato attuazione all'obbligo di pubblicazione sul sito dell'amministrazione di tutti i rilievi mossi dalla Corte dei Conti in sede di controllo, nonché dei rilievi non recepiti degli organi di controllo interno e degli organi di revisione amministrativa e contabile, ai sensi dell'art. 31, d.lgs. n. 33/2013;
- l'Ente, nel corso dell'esercizio 2025, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero, non si trovasse in una delle situazioni previste dagli artt.195 e 222 del TUEL (utilizzo di entrate a destinazione specifica e anticipazioni di tesoreria), come stabilito dall'art.187 co. 3-*bis* del TUEL salvo quanto previsto dall'art.18-*bis* del D.l. 113/2024;
- l'Ente **ha** dato evidenza, nell'apposito prospetto riportato di seguito, dei contratti di partenariato pubblico-privato previsto dal principio contabile 4/1 come modificato dal DM 10/10/2024.

Tipo di operazione	Contrattuale	Istituzionale
Progettazione, l'esecuzione, la manutenzione e la gestione di un centro unico di cottura per i servizi mensa garantiti dal Comune di Como	SI	SI
Progettazione, riqualificazione, finanziamento, manutenzione e gestione del Centro Rugby di Via Longoni a Como ai sensi del Decreto Legislativo 28.02.2021, n. 38 - Lotto 1 - PNRR Missione 5 - Inclusione e coesione - Componente 2 - Investimento 3.1 - Sport e inclusione Sociale - Cluster 2 - Lotto 2	SI	SI

- nel caso di lavori pubblici di somma urgenza, **sono state** rispettate le tempistiche stabilite al riguardo dall'art. 191 co. 3 del TUEL, anche alla luce di eventuali deroghe previste dalla normativa emergenziale e dalle conseguenti ordinanze di protezione civile;

- nel corso dell'esercizio 2025, **non sono state** effettuate segnalazioni ai sensi dell'art. 153 co. 6 del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;

- in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso i conti della loro gestione, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233.

I conti resi hanno ottenuto il visto di conformità del conto alle scritture contabili dell'Ente e l'Organo di revisione ha verificato l'avvenuta parificazione dei conti stessi con apposita determinazione.

- l'Ente **ha** nominato il responsabile del procedimento ai sensi dell'art. 139 del d.lgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite il servizio SIRECO, dei conti degli agenti contabili;

- l'Ente **ha** reso il rendiconto dei contributi straordinari nei termini perentori e con le modalità di cui all'art. 158 Tuel;

- l'Ente **ha** predisposto, secondo le modalità previste dalle note metodologiche di SOGEI le seguenti rendicontazioni:

- scheda di monitoraggio e rendicontazione delle risorse aggiuntive assegnate per il 2025 e finalizzate al potenziamento dei servizi sociali comunali;
- scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio per asili nido;
- scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio relativi al trasporto studenti con disabilità (da non allegare al rendiconto 2025);
- scheda di monitoraggio e rendicontazione relative ai servizi di assistenza all'autonomia e alla comunicazione degli studenti con disabilità (da non allegare al rendiconto 2025).

- l'Ente **ha** raggiunto i propri obiettivi di servizio;

- l'Ente **non rientra** tra quelli inadempienti in base al Decreto 18.10.2024 - Allegato A;

- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà strutturale (Decreto Interministeriale del 04.08.2023 pubblicato sulla GU n.224 del 25.9.2023) allegata al rendiconto emerge che l'Ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario.

## 2. Conto del bilancio

### 2.1. Il risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che il risultato di amministrazione dell'esercizio 2025, presenta un **avanzo** di euro 122.298.815,84.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **ha indicato** nel prospetto del risultato di amministrazione i residui attivi (c/competenza e c/residui) incassati alla data del 31.12.2025 in conti postali e bancari

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:			
	2023	2024	2025
Risultato d'amministrazione (A)	106.789.454,75	115.393.612,00	122.298.815,84
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	47.585.617,77	38.871.902,94	37.926.778,60
Parte vincolata (C)	21.970.663,59	27.684.044,94	28.044.534,11
Parte destinata agli investimenti (D)	8.079.276,23	7.329.015,30	17.230.358,77
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	29.153.897,16	41.508.648,82	39.097.144,36

L'Organo di revisione ha verificato che alla chiusura dell'esercizio le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento per le quali, sulla base del principio contabile applicato di cui all'All.4/2 al d.lgs.118/2011 e s.m.i., non è stato costituito il F.P.V., sono confluite nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

- vincolato;
- destinato ad investimenti;
- libero;

a seconda della fonte di finanziamento.

### 2.2. Utilizzo nell'esercizio 2025 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2024

Valori e Modalità di utilizzo del risultato d'amministrazione	Totale parte disponibile	Parte accantonata				Parte vincolata					Totale parte destinata agli investimenti	Totali
		FCDE	Fondo passività potenziali	Altri Fondi	Totale parte accantonata	Ex lege	Trasferimenti	Mutuo	Ente	Totale parte vincolata		
Copertura dei debiti fuori bilancio	0,00											0,00
Salvaguardia equilibri di bilancio	0,00											0,00
Finanziamento spese di investimento	11.079.341,50											11.079.341,50
Finanziamento di spese correnti non permanenti	1.258.555,00											1.258.555,00
Estinzione anticipata dei prestiti	0,00											0,00

Altra modalità di utilizzo	0,00											0,00
Utilizzo parte accantonata		0,00	142.021,95	0,00	0,00							0,00
Utilizzo parte vincolata						2.524.775,01	12.023.088,63	0,00	0,00	0,00		0,00
Utilizzo parte destinata agli investimenti											7.329.015,30	7.329.015,30
<b>Totale delle parti utilizzate</b>	<b>12.337.896,50</b>	<b>0,00</b>	<b>142.021,95</b>	<b>0,00</b>	<b>142.021,95</b>	<b>2.524.775,01</b>	<b>12.023.088,63</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14.547.863,64</b>	<b>7.329.015,30</b>	<b>35.356.797,39</b>
<b>Totale delle parti non utilizzate</b>	<b>29.170.752,32</b>	<b>0,00</b>	<b>38.729.880,99</b>	<b>0,00</b>	<b>38.729.880,99</b>	<b>9.748.929,47</b>	<b>2.389.625,31</b>	<b>805.163,61</b>	<b>192.462,91</b>	<b>13.136.181,30</b>	<b>0,00</b>	<b>81.036.814,61</b>
<b>Totali</b>	<b>41.508.648,82</b>	<b>0,00</b>	<b>38.871.902,94</b>	<b>0,00</b>	<b>38.871.902,94</b>	<b>12.273.704,48</b>	<b>14.412.713,94</b>	<b>805.163,61</b>	<b>192.462,91</b>	<b>27.684.044,94</b>	<b>7.329.015,30</b>	<b>115.393.012,00</b>

Somma del valore delle parti non utilizzate=Valore del risultato d'amministrazione dell' anno n-1 al termine dell'esercizio n:

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto delle finalità indicate in ordine di priorità dall'art. 187 co.2 TUEL oltreché da quanto previsto dall'art.187 co. 3-bis TUEL e dal principio contabile punto 3.3 circa la verifica di congruità del fondo crediti dubbia esigibilità.

### 2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2025
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA*</b>	13.712.921,66
<b>Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata</b>	44.695.040,78
<b>Fondo pluriennale vincolato di spesa</b>	46.157.332,18
<b>SALDO FPV</b>	-1.462.291,40
<b>Gestione dei residui</b>	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	375.115,53
Minori residui attivi riaccertati (-)	11.787.837,73
Minori residui passivi riaccertati (+)	6.067.295,78
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	-5.345.426,42
<b>Riepilogo</b>	
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA</b>	13.712.921,66
<b>SALDO FPV</b>	-1.462.291,40
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	-5.345.426,42
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	34.356.797,39
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	81.036.814,61
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2025</b>	<b>122.298.815,84</b>
*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2025	

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale e dalla gestione finanziaria, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2025 la seguente situazione:

<b>O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE</b>		<b>17.462.991,31</b>
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	370.211,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	2.953.498,98
<b>O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>14.139.281,33</b>
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+) / (-)	(-)	-1.343.726,95
<b>O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>15.483.008,28</b>
<b>Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE</b>		<b>29.144.436,34</b>
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	35.753,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	12.190.644,90
<b>Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE</b>		<b>16.918.038,44</b>
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+) / (-)	(-)	134.660,06
<b>Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE</b>		<b>16.783.378,38</b>
<b>VF/1) Variazioni attività finanziaria - saldo di competenza</b>		<b>0,00</b>
- Risorse accantonate - attività finanziarie stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	0,00
- Risorse vincolate - attività finanziarie nel bilancio	(-)	0,00
<b>VF/2) Variazioni attività finanziaria - equilibrio di bilancio</b>		<b>0,00</b>
- Variazione accantonamenti - attività finanziarie effettuata in sede di rendiconto (+) / (-)	(-)	0,00
<b>VF/3) Variazioni attività finanziaria - equilibrio complessivo</b>	(-)	<b>0,00</b>
<b>W1) RISULTATO DI COMPETENZA</b>		<b>46.607.427,65</b>
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025		405.964,00
Risorse vincolate nel bilancio		15.144.143,88
<b>W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO</b>		<b>31.057.319,77</b>
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		-1.209.066,89
<b>W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO</b>		<b>32.266.386,66</b>

## 2.4. Verifica degli equilibri

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** conseguito un saldo non negativo tra le entrate e le spese di competenza, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e del recupero del disavanzo di amministrazione e degli utilizzi del fondo pluriennale vincolato, al netto delle entrate vincolate e accantonate non utilizzate nel corso dell'esercizio. (obiettivo di finanza pubblica di cui all'art. 1, co. 785, legge n. 207/2024).

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23.06.2011, n. 118 e s.m.i.), gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (risultato di competenza): € 46.607.427,65
- W2 (equilibrio di bilancio): € 31.057.319,77
- W3 (equilibrio complessivo): € 32.266.386,66

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** correttamente contabilizzato al piano dei conti U.1.04.01.01.020 i contributi alla finanza pubblica per il 2025 richiesti dall'art. 1, co. 853 della legge n. 178/2020 e dall'art. 1, co. 535 della legge n. 213/2023.

## 2.5. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2025

L'Organo di revisione ha verificato con la tecnica del campionamento:

- la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente, di parte capitale e delle partite finanziarie;
- la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- la corretta applicazione dell'art.183, comma 3 del TUEL in ordine al FPV riferito ai lavori pubblici alla luce anche delle modifiche al punto 5.4.9 del principio 4/2 introdotte dal DM 10/10/2024 anche alla luce del d.lgs. n. 36/2023 e come integrato dall'art. 1, co. 660 della legge n. 199/2025;
- la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e re-imputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV.

La composizione del FPV finale al 31/12/2025 è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2025	31/12/2025
FPV di parte corrente	4.219.591,82	3.947.207,64
FPV di parte capitale	40.475.448,96	42.210.124,54
FPV per partite finanziarie	0,00	0,00

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente è la seguente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato di parte corrente			
	2023	2024	2025
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	4.260.109,87	4.219.591,82	3.947.207,64
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	1.016.302,65	1.548.699,14	648.315,26
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile *	1.374.890,12	1.026.226,72	931.724,51
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i casi di cui al punto 5.4a del principio contabile 4/2**	0,00	0,00	0,00
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in anni precedenti	1.868.917,10	1.644.665,96	2.367.167,87
- di cui FPV alimentato da trasferimenti e contributi per eventi sismici	0,00	0,00	0,00
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	0,00	0,00	0,00
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	0,00	0,00	0,00
(*) premialità e trattamento accessorio reimputato su anno successivo; incarichi legali esterni su contenziosi ultrannuali;			
(**) impossibilità di svolgimento della prestazione per fatto sopravvenuto, da dimostrare nella relazione al rendiconto e da determinare solo in occasione del riaccertamento ordinario.			

In sede di rendiconto 2025 il FPV è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti:

FPV spesa corrente	
Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	1.720.760,00
Trasferimenti correnti	0,00
Incarichi a legali	143.114,23
Altri incarichi	0,00
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	2.083.333,41
Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2	0,00
Altro (**)	0,00
<b>Totale FPV 2025 spesa corrente</b>	<b>3.947.207,64</b>
** specificare	

Per quanto riguarda la voce "Altre spese finanziate" si specifica che si tratta principalmente di interventi inerenti i Servizi Sociali ed Educativi finanziari da contributi pubblici a destinazione vincolata.

L'Organo di revisione ha verificato che il FPV in spesa c/capitale è **stato** attivato.

La re-imputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2026, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

L'Organo di revisione ha verificato che le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento prive, a chiusura dell'esercizio considerato, di obbligazioni giuridiche perfezionate e che non rientrano nelle fattispecie di cui al punto 5.4.9 (conservazione del fondo pluriennale vincolato come integrato dall'art. 1, co. 660 della legge n. 199/2025) del Principio contabile della contabilità finanziaria, **sono** confluite, a seconda della fonte di finanziamento, nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

a) vincolato

b) destinato ad investimenti

c) libero

- le anticipazioni PNRR per spese di investimento relative a obbligazioni perfezionate e non scadute **hanno** generato FPV;
- nell'avanzo vincolato sono presenti risorse derivanti dal PNRR.

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale è la seguente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale			
	2023	2024	2025
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	41.728.334,76	40.475.448,96	42.210.124,54
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	15.019.705,06	17.997.858,04	21.825.650,49
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	26.708.629,70	22.477.590,92	20.384.474,05
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	0,00	0,00	0,00
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	0,00	0,00	0,00

## 2.6. Analisi della gestione dei residui

L'Ente **ha** provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31.12.2025 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n. 51 del 17.03.2026 munito del parere dell'Organo di revisione (riferimento verbale n. 40 del 11.03.2026).

L'Organo di revisione ha verificato:

- il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL;
- la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 9.1 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria;

Nelle scritture contabili dell'Ente **persistono** residui attivi e passivi provenienti dal 2021 e da esercizi precedenti.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n. 51 del 17.03.2026 ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI				
	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	70.879.592,71	28.416.237,79	31.050.632,72	-11.412.722,20
Residui passivi	51.805.703,25	28.522.172,88	17.216.234,59	-6.067.295,78

I minori residui attivi e passivi derivanti dall'operazione di riaccertamento discendono da:

MINORI RESIDUI DA RIACCERTAMENTO		
	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	10.079.258,11	5.197.706,25
Gestione corrente vincolata	0,00	0,00
Gestione in conto capitale vincolata	0,00	201.345,46
Gestione in conto capitale non vincolata	1.319.165,34	653.945,32
Gestione servizi c/terzi	14.298,75	14.298,75
<b>MINORI RESIDUI</b>	<b>11.412.722,20</b>	<b>6.067.295,78</b>

L'Organo di revisione ha verificato che i crediti riconosciuti formalmente come assolutamente inesigibili o insussistenti per l'avvenuta legale estinzione (prescrizione) o per indebito o erroneo accertamento del credito sono stati definitivamente eliminati dalle scritture e dai documenti di bilancio.

L'Organo di revisione ha verificato che il riconoscimento formale dell'assoluta inesigibilità o insussistenza **è stato** adeguatamente motivato:

- attraverso l'analitica descrizione delle procedure seguite per la realizzazione dello stesso prima della sua eliminazione totale o parziale;
- **indicando** le ragioni che hanno condotto alla maturazione della prescrizione.

L'Organo di revisione ha verificato conseguentemente che **è stato** adeguatamente ridotto il FCDE.

L'Organo di revisione ha verificato che il riaccertamento dei residui attivi **è stato effettuato** dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

L'Organo di revisione ha verificato che **è stata** effettuata la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, co. 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

L'Organo di revisione ha verificato l'anzianità dei residui attivi e passivi come da tabella seguente:

VETUSTA' DEI RESIDUI						
Analisi residui attivi al 31.12.2025						
	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totali
<b>Titolo I</b>	2.554.846,27	1.068.247,33	1.702.104,67	2.624.312,96	9.344.966,00	17.294.477,23
<b>Titolo II</b>	94.205,16	142.999,06	1.173.395,54	4.829.487,68	4.562.088,55	10.802.175,99
<b>Titolo III</b>	2.624.760,09	1.086.273,25	3.223.094,59	3.688.209,19	13.791.115,74	24.413.452,86
<b>Titolo IV</b>	379.196,25	0,00	1.557.618,58	3.210.435,56	1.701.390,74	6.848.641,13
<b>Titolo V</b>	5.583,28	0,00		0,00	0,00	5.583,28
<b>Titolo VI</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo VII</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo IX</b>	53.835,68	321.072,48	252.936,77	458.018,33	67.963,53	1.153.826,79
<b>Totali</b>	5.712.426,73	2.618.592,12	7.909.150,15	14.810.463,72	29.467.524,56	60.518.157,28

Analisi residui passivi al 31.12.2025						
	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totale
<b>Titolo I</b>	801.750,19	375.772,95	1.583.846,11	5.194.702,98	29.841.759,77	37.797.832,00
<b>Titolo II</b>	889.149,85	173.518,47	2.630.194,13	2.782.044,38	6.324.696,81	12.799.603,64
<b>Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo IV</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo V</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo VII</b>	1.426.496,54	364.297,01	419.977,40	574.484,58	1.799.781,14	4.585.036,67
<b>Totali</b>	3.117.396,58	913.588,43	4.634.017,64	8.551.231,94	37.966.237,72	55.182.472,31

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'ultimo quinquennio relativamente alle principali entrate risulta quanto segue:

Residui attivi		Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	2025	Totale residui conservati al 31.12.2025 <sup>(1)</sup>	FCDE al 31.12.2025
IMU/TASI recupero evasione	Residui iniziali	686.958,64	0,00	0,00	0,00	1.298.160,67	36.848.834,44	6.717.606,29	5.058.389,72
	Riscosso c/residui al 31.12	101.210,98	0,00	0,00	0,00	738.273,50	31.276.862,98		
	Percentuale di riscossione	14,73				56,87	84,88		
TIA/TARI ordinaria	Residui iniziali	1.234.358,07	1.196.799,39	1.264.469,45	1.963.261,94	2.701.436,07	16.200.797,31	9.646.320,08	7.761.971,76
	Riscosso c/residui al 31.12	322.511,45	159.239,54	196.222,12	261.157,27	637.010,28	13.338.661,49		
	Percentuale di riscossione	26,13	13,31	15,52	13,30	23,58	82,33		
TARSU/TIA/TARI/TARES recupero evasione	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.739,50	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.739,50		
	Percentuale di riscossione						100,00		
Canone Unico (ex TOSAP e COSAP)	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	111.622,29	3.178.500,00	210.324,89	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	111.622,29	2.968.175,11		
	Percentuale di riscossione					100,00	93,38		
Sanzioni per violazioni codice della strada	Residui iniziali	716.398,33	399.623,51	363.998,48	1.030.770,41	2.115.347,60	6.645.246,28	5.801.310,69	5.093.240,34
	Riscosso c/residui al 31.12	366.398,33	99.623,51	263.998,48	223.580,00	746.040,43	3.770.433,17		
	Percentuale di riscossione	51,14	24,93	72,53	21,69	35,27	56,74		
Fitti attivi e canoni patrimoniali	Residui iniziali	751.035,15	529.067,34	653.578,87	771.249,42	1.400.014,31	2.455.404,73	4.274.772,52	3.403.788,85
	Riscosso c/residui al 31.12	14.993,47	12.114,42	29.838,19	70.777,24	450.985,14	1.706.868,84		
	Percentuale di riscossione	2,00	2,29	4,57	9,18	32,21	69,51		
Proventi acquedotto	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	838.002,97	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	838.002,97		
	Percentuale di riscossione						100,00		
Proventi canoni depurazione	Residui iniziali	590.419,85	0,00	0,00	0,00	12.747,97	24.670,90	216.523,40	209.682,33
	Riscosso c/residui al 31.12	388.495,40	0,00	0,00	0,00	11.466,99	11.352,93		
	Percentuale di riscossione	65,80				89,95	46,02		
(1) sono comprensivi dei residui di competenza									

## 2.7. Servizi conto terzi e partite di giro

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano **essere** equivalenti.

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.

### 3. Gestione finanziaria

L'Organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta quanto segue.

#### 3.1. Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31.12.2025 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da conto del Tesoriere)	163.120.698,05
- di cui conto "istituto tesoriere"	-452.130,25
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	163.572.828,30
Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da scritture contabili)	163.120.698,05

Tutte le entrate, siano esse di natura tributaria o patrimoniale, affidate in gestione ai soggetti di cui all'art. 52, co. 5, lettera b), numeri 1), 2) e 4) del d.lgs. 15/12/1997 n. 446, sono affluite direttamente alla tesoreria dell'Ente nel corso del 2025 (art. 1, co. 786, Legge di Bilancio 2020).

Nell'ultimo triennio, l'andamento della consistenza del fondo di cassa finale è il seguente:

	2023	2024	2025
Fondo cassa complessivo al 31.12	133.561.311,16	141.014.763,32	163.120.698,05
di cui cassa vincolata	29.517.434,29	29.657.597,80	29.745.076,94

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente:

- **ha** adottato entro il 28.02.2025 il piano annuale dei flussi di cassa contenente il cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi relativi all'esercizio 2025 ai sensi dell'art. 6 co.1 DL.155/2024;
- **ha** aggiornato il piano durante l'esercizio 2025.

L'Organo ha verificato che non sono state attivate anticipazioni di tesoreria nel corso del 2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto a determinare correttamente la giacenza di cassa vincolata al 31.12.2025, tenuto conto delle novità introdotte dall'art. 6, comma 6-*octies*, del DL 60/2024 recepite dal DM 13.02.2025.

L'Organo di Revisione ha verificato che non sono stati utilizzati in termini di cassa fondi vincolati.

L'Organo di revisione ha verificato l'**esistenza** dell'equilibrio di cassa.

#### 3.2. Tempestività pagamenti

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni di cassa del bilancio 2025 **abbiano** rispecchiato gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese e **non siano state** effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le

quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** alimentato correttamente la piattaforma dei crediti commerciali (PCC);

tempestiva registrazione delle informazioni di pagamento	SI
comunicazione degli importi di fatture che devono essere considerati sospesi e di quelli non liquidabili	SI
comunicazione della corretta data di scadenza delle fatture che, in ogni caso, non può superare i 60 giorni	SI

- l'Ente **ha** adottato le misure organizzative per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, anche in relazione all'obbligo previsto dall'art. 183, comma 8 del Tuel;

L'Organo di revisione ha verificato:

- che l'Ente, ai sensi di quanto previsto dal comma 2 dell'art. 4-bis del decreto-legge 24.02.2023, n. 13, convertito, con modificazioni, dalla legge 21.04.2023, n. 41 **ha** assegnato gli obiettivi annuali sui termini di pagamento delle fatture commerciali a tutti i dirigenti responsabili.
- che l'Ente ai sensi dell'art. 41, comma 1, D.L. 24.04.2014, n°66 convertito nella legge 23.06.2014 n.89, ha approvato l'atto di Giunta Comunale n°3 del 12.01.2026 con il quale si attesta l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs 09.10.2002, n°231 e l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs 14.03.2013, n°33.
- In particolare, dalla verifica risultante dalla Piattaforma Certificazione Crediti (PCC) gestita da RGS, risultano i seguenti dati riferiti all'Esercizio 2025:

1) Importo scaduto e non pagato:	€ 1.072.089,09;
2) Note di credito:	€ - 623.760,58;
3) Totale importo scaduto e non pagato:	€ 448.328,51;
4) Tempo medio ponderato di pagamento:	+ 24 gg
5) Tempo medio ponderato di ritardo:	- 7 gg
6) Importo documenti ricevuti nell'esercizio:	€ 63.683.791,59

a) Indice Tempistica Pagamenti 4^ trimestre 2025:	- 12,29 gg
b) Indice Tempistica Pagamenti (Anno 2025):	6,19 gg

- che l'ente **non versa** in una delle ipotesi previste dall'art. 1, co. 868, della legge n. 145 del 2018.

### 3.3. Analisi degli accantonamenti

#### 3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** calcolato il FCDE rispettando la metodologia di cui all'esempio 5 del principio contabile 4/2.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente, nell'individuare le categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione, ha prescelto il seguente livello di analisi (*capitoli*);
- l'Ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato All. 4.2. al D. Lgs.118/2011 e smi;
- l'Ente nel calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità **si è** avvalso della facoltà di cui all'art.107-bis, D.L. n.18/2020 come modificato dall'art. 30-bis del D.L. n. 41/2021 utilizzando i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi € 24.867.101,85.

Con riferimento ai crediti riconosciuti inesigibili, l'Organo di revisione ha verificato:

- 1) la corrispondente riduzione del FCDE;
- 2) l'elenco dei crediti inesigibili o di difficile esazione stralciati dal conto del Bilancio allegato al rendiconto;
- 3) l'indicazione dell'importo dei crediti inesigibili o di difficile esazione nell' "Allegato C" al rendiconto ai fini della definizione del fondo svalutazione crediti;

#### 3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Organo di revisione dà atto che non sussistono società controllate/partecipate dall'Ente che hanno subito perdite nel corso dell'esercizio 2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** accantonato somme per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle aziende speciali, istituzioni ai sensi dell'art.1, comma 551 della legge 147/2013.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** accantonato somme per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle società partecipate ai sensi dell'art.21, commi 1 e 2 del d.lgs. n.175/2016.

La Relazione sul governo societario predisposta dalle società controllate dal Comune contiene il programma di valutazione del rischio aziendale, ai sensi dell'art. 6 del D.lgs. n. 175/2016 e alla luce del documento "La crisi nelle società pubbliche tra TUSP e CCII" pubblicato dall'Osservatorio Enti Pubblici e Società partecipate del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili.

#### 3.3.3. Fondo anticipazione liquidità

L'Ente **non ha** ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.1 comma 11 del D.L. n. 35/2013

convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento

### 3.4. Fondi spese e rischi futuri

#### 3.4.1. Fondo contenzioso

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi da contenzioso per € 12.248.713,14, determinato secondo le modalità previste dal principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze nonché passività potenziali e le quote accantonate risultano congrue.

#### 3.4.2. Fondo indennità di fine mandato

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha costituito un fondo per indennità di fine mandato, così determinato:

Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto dell'esercizio precedente (eventuale)	21.517,91
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	8.860,00
Variazione degli accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	800,00
- utilizzi	0,00
<b>TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO</b>	<b>31.177,91</b>

Le quote accantonate **risultano** congrue.

#### 3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

*L'organo di revisione ha verificato che non sussiste la necessità di accantonamento del Fondo di garanzia dei debiti commerciali, come dichiarato con atto di Giunta Comunale n. 3 del 12.01.2026.*

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il debito commerciale residuo alla fine dell'esercizio 2025 **non è superiore al 5 per cento** del totale delle fatture ricevute nel medesimo esercizio;
- l'Ente **ha** allegato l'indicatore di ritardo annuale e tale indicatore è rispettoso dei termini di pagamento delle transazioni commerciali (art.1 co.859 lett. b) L.145/2018).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, ai sensi dell'art. 1, comma 867, Legge 145/2018, entro il 31.01.2025 ha comunicato, mediante la piattaforma elettronica, l'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla fine dell'esercizio precedente

#### 3.4.4 Fondo obiettivi finanza pubblica

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** concorso agli obiettivi di finanza pubblici fissati per il 2025 dalla legge n. 178/2020, art.1 co.820 legge n. 213/2023, art.1 co.533 legge n. 207/2024, art.1 co.784.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, con riferimento al Fondo obiettivi di finanza pubblica, istituito dall'art. 1, comma 789, della legge n. 207 del 2024 per l'importo stabilito dal DM 4/3/2025, pari ad € 256.351,00:

- **ha** fatto confluire l'importo iscritto nel bilancio di previsione 2025 (missione 20, programma 3, voce U.1.10.01.07.001) nella parte accantonata del risultato di amministrazione destinata al finanziamento di investimenti;
- **ha** correttamente compilato l'allegato a/1 al rendiconto secondo le indicazioni del principio contabile 4/1 del d.lgs. 118/2011.

### 3.4.5 Altri fondi e accantonamenti

L'Organo di revisione ha verificato che le quote accantonate in competenza 2025 pari a € 500.000,00 relative al fondo per i rinnovi contrattuali **sono** congrue.

## 3.5. Analisi delle entrate e delle spese

### 3.5.1. Entrate

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali emerge che:

Entrate 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	69.641.804,40	68.092.392,04	60.326.763,00	86,62	88,60
<b>Titolo 2</b>	9.987.532,36	12.917.241,40	11.501.063,92	115,15	89,04
<b>Titolo 3</b>	33.095.034,00	38.051.635,19	36.552.434,03	110,45	96,06
<b>Titolo 4</b>	21.199.284,72	35.313.565,13	24.587.366,58	115,98	69,63
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>133.923.655,48</b>	<b>154.374.833,76</b>	<b>132.967.627,53</b>	<b>99,29</b>	<b>86,13</b>

Entrate 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	70.728.313,53	71.149.107,08	69.551.556,80	98,34	97,75
<b>Titolo 2</b>	7.455.723,63	11.149.740,31	9.654.948,89	129,50	86,59
<b>Titolo 3</b>	37.186.199,72	38.183.662,20	33.896.320,62	91,15	88,77
<b>Titolo 4</b>	26.067.833,17	34.520.077,47	22.620.032,67	86,77	65,53
<b>Titolo 5</b>	0,00	599.998,76	626.070,69	0,00	104,35
<b>TOTALE</b>	<b>141.438.070,05</b>	<b>155.602.585,82</b>	<b>136.348.929,67</b>	<b>96,40</b>	<b>87,63</b>

Entrate 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	71.533.761,53	74.881.465,91	76.542.942,54	107,00	102,22
<b>Titolo 2</b>	10.465.397,03	11.684.208,60	8.817.017,11	84,25	75,46
<b>Titolo 3</b>	37.016.465,00	42.692.615,04	40.605.024,05	109,69	95,11
<b>Titolo 4</b>	17.632.131,97	28.552.075,65	16.985.438,88	96,33	59,49
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>136.647.755,53</b>	<b>157.810.365,20</b>	<b>142.950.422,58</b>	<b>104,61</b>	<b>90,58</b>

L'Ente utilizza le seguenti modalità di riscossione:

Modalità di riscossione	Volontaria	Coattiva
IMU/TASI	<b>Gestione diretta</b>	Agente nazionale della riscossione (art. 3 del d.l. n. 203/2005 e art. 2 d.l. n. 193/2016)
TARSU/TIA/TARI/TARES	<b>Gestione diretta</b>	Agente nazionale della riscossione (art. 3 del d.l. n. 203/2005 e art. 2 d.l. n. 193/2016)
Sanzioni per violazioni codice della strada	<b>Gestione a concessionarie</b>	Agente nazionale della riscossione (art. 3 del d.l. n. 203/2005 e art. 2 d.l. n. 193/2016)
Fitti attivi e canoni patrimoniali	<b>Gestione diretta</b>	Agente nazionale della riscossione (art. 3 del d.l. n. 203/2005 e art. 2 d.l. n. 193/2016)
Proventi acquedotto	<b>Società mista pubblico/privato</b>	Non ricorre la fattispecie
Proventi canoni depurazione	<b>Società mista pubblico/privato</b>	Non ricorre la fattispecie

## IMU

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono pari ad € 29.250.000,00.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha accertato** l'IMU 2025 nel rispetto di quanto previsto dal principio contabile 4/2 punto 3.7.5.

## TARI

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono pari ad € 16.185.412,00.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **ha** provveduto a rilevare il credito verso l'utenza relativo alla componente perequativa TARI tra le entrate di parte corrente del Titolo III, in apposita posta separata rispetto alla TARI ordinaria, in conformità a quanto previsto dall'Allegato 13/1 al d.lgs. n. 118/2011 (art. 15, comma 2);
- l'accertamento della componente perequativa **è stato** effettuato secondo il criterio della competenza finanziaria potenziata, rilevando il credito nell'esercizio di maturazione, in coerenza con i principi contabili applicati (Allegato 4/2 al d.lgs. n. 118/2011);

## ADDIZIONALE IRPEF

Le entrate accertate nell'anno 2025 pari ad € 11.585.240,08 sono aumentate di € 10.314,74 rispetto a quelle dell'esercizio 2024 pari ad € 11.574.925,34.

Si prende atto che nel corso dell'Esercizio Finanziario 2023 si è proceduto alla modifica della contabilizzazione del gettito dell'Addizionale Irpef, passando dal metodo di competenza a quello di cassa, nel rispetto dei principi contabili previsti dall'allegato 4.2 del D.Lgs 23.06.2011 n. 118.

### **IMPOSTA DI SOGGIORNO**

Le entrate accertate nell'anno 2025 pari ad € 4.827.926,42 sono aumentate di € 567.792,42 rispetto a quelle dell'esercizio 2024 pari ad € 4.260.134,00.

### **Contributi per proventi abilitativi edilizi**

Gli accertamenti negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

<b>Proventi abilitativi edilizi e relative sanzioni</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Accertamento	2.321.094,13	3.350.000,00	2.007.040,00
Riscossione	2.150.040,59	3.003.870,87	1.745.987,98

La destinazione percentuale del contributo al finanziamento della spesa del titolo 1 è stata la seguente:

<b>Proventi abilitativi edilizi e relative sanzioni destinati a spesa corrente</b>			
<b>Anno</b>	<b>importo</b>	<b>spesa corrente</b>	<b>% x spesa corr.</b>
<b>2023</b>	2.321.094,13	1.700.000,00	73,24
<b>2024</b>	3.350.000,00	1.700.000,00	50,75
<b>2025</b>	2.007.040,00	1.700.000,00	84,70

### **Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada**

(artt. 142 e 208 del d.lgs. 285/92)

Le somme accertate negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

<b>Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada</b>			
<b>sanzioni ex art.208 co 1</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
accertamento	5.643.255,33	4.836.266,26	6.645.246,28
riscossione	3.115.955,96	2.720.918,66	3.770.433,17
%riscossione	55,22	56,26	56,74

<i>sanzioni ex art.142 co 12 bis</i>	2023	2024	2025
accertamento	0,00	60.659,53	29.565,86
riscossione	0,00	0,00	18.425,56
%riscossione	0,00	0,00	62,32

La quota vincolata risulta destinata come segue:

<b>Destinazione parte vincolata</b>	
<i>sanzioni ex art.208 co 1</i>	<b>Accertamento 2025</b>
Sanzioni Codice della Strada	6.645.246,28
fondo svalutazione crediti corrispondente	2.522.621,36
entrata netta	4.122.624,92
destinazione a spesa corrente vincolata	1.538.579,29
% per spesa corrente	37,32%
destinazione a spesa per investimenti	270.697,03
% per Investimenti	6,57%

<b>Destinazione parte vincolata</b>	
<i>sanzioni ex art.142 co 12 bis</i>	<b>Accertamento 2025</b>
Sanzioni Codice della Strada	29.565,86
fondo svalutazione crediti corrispondente	9.023,64
entrata netta	20.542,22
destinazione a spesa corrente vincolata	20.542,22
% per spesa corrente	100,00%
destinazione a spesa per investimenti	0,00
% per Investimenti	0,00

Rilevato che nel rispetto del comma 12 bis dell'art.142 del D.lgs. 285/1992, i proventi delle sanzioni derivanti da violazioni al limite massimo di velocità, sono stati attribuiti in misura pari al 50% all'ente proprietario della strada in cui è stato effettuato l'accertamento come indicato nell'allegato agli atti.

### **Proventi dei beni dell'ente: fitti attivi e canoni patrimoniali**

Le entrate accertate nell'anno 2025 pari ad € 2.455.404,73 sono **diminuite** di € 876.977,69 rispetto a quelle dell'esercizio 2024 pari ad € 3.332.382,42 in quanto la gestione degli alloggi è stata trasferita in parte all'ALER di Varese, Como, Monza Brianza e Busto Arsizio.

### **Attività di verifica e controllo**

In merito all'attività di verifica e di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti, l'Organo di revisione, con riferimento all'analisi di particolari entrate in termini di efficienza nella fase di accertamento e riscossione, rileva che **sono** stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare

le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE	FCDE
			Accantonamento	Rendiconto
			Competenza	2025
			Esercizio 2025	
Recupero evasione IMU	7.597.605,73	2.898.954,14	0,00	5.055.078,99
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	35.739,50	35.739,50	0,00	0,00
Recupero evasione COSAP/TOSAP	2.096,71	2.096,71	0,00	0,00
Recupero evasione altri tributi (altri tributi, ici, pubblicità, tasi)	46.066,08	44.817,41	1.433,60	18.169,33
<b>TOTALE</b>	<b>7.681.508,02</b>	<b>2.981.607,76</b>	<b>1.433,60</b>	<b>5.073.248,32</b>

Nel 2025, l'Organo di revisione, nello svolgimento dell'attività di vigilanza sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, **non ha** rilevato irregolarità e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di Revisione ha verificato che il concessionario ha riversato il riscosso nel conto di tesoreria dell'Ente locale con la periodicità stabilita dall'art. 7, co. 2, lett. gg-septies) del decreto legge 13.05.2011, n°70 convertito dalla legge 12.07.2011. n°106 e s.m.i.

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per recupero evasione è stata la seguente:

Somme a residuo per recupero evasione		
	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2025	1.634.616,48	
Residui riscossi nel 2025	249.810,37	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	220.500,00	
Residui al 31/12/2025	1.164.306,11	71,23%
Residui della competenza	4.699.900,26	
Residui totali	5.864.206,37	
FCDE al 31/12/2025	5.073.248,32	86,51%

### 3.5.2. Spese

#### Attendibilità della previsione delle spese

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni delle spese finali emerge che:

Spese 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	113.201.370,76	123.165.079,18	106.472.045,87	94,06	86,45
<b>Titolo 2</b>	19.661.284,72	93.789.635,52	67.309.235,10	342,34	71,77
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>132.862.655,48</b>	<b>216.954.714,70</b>	<b>173.781.280,97</b>	<b>130,80</b>	<b>80,10</b>

Spese 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	115.708.236,88	126.382.429,96	108.171.013,74	93,49	85,59
<b>Titolo 2</b>	24.529.833,17	98.038.134,55	66.741.164,24	272,08	68,08
<b>Titolo 3</b>	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>140.338.070,05</b>	<b>224.420.564,51</b>	<b>174.912.177,98</b>	<b>124,64</b>	<b>77,94</b>

Spese 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	119.270.623,56	134.409.983,58	113.662.080,55	95,30	84,56
<b>Titolo 2</b>	16.444.131,97	101.519.219,79	60.808.146,68	369,79	59,90
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>135.714.755,53</b>	<b>235.929.203,37</b>	<b>174.470.227,23</b>	<b>128,56</b>	<b>73,95</b>

## Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

Macroaggregati - spesa corrente		Rendiconto 2024	Rendiconto 2025	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	26.736.337,39	25.243.928,14	-1.492.409,25
102	imposte e tasse a carico ente	1.527.442,42	1.633.005,47	105.563,05
103	acquisto beni e servizi	61.269.811,62	65.087.709,54	3.817.897,92
104	trasferimenti correnti	11.218.219,60	12.497.824,08	1.279.604,48
105	trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
106	fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
107	interessi passivi	151.401,47	94.134,05	-57.267,42
108	altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00	0,00
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	410.525,74	447.151,00	36.625,26
110	altre spese correnti	2.637.683,68	4.711.120,63	2.073.436,95
<b>TOTALE</b>		<b>103.951.421,92</b>	<b>109.714.872,91</b>	<b>5.763.450,99</b>

## Spese per il personale

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa per il personale dipendente risultante dal rendiconto 2025, e le relative assunzioni hanno rispettato:

- i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5-*quater* del D.L. 90/2014;

- i vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa; che obbligano a non superare la spesa dell'anno 2009 di euro 1.400.071,13;
- l'art.40 del d. lgs. 165/2001;
- che l'Ente **non ha** incrementato il Fondo risorse decentrate per il personale non dirigente in deroga al limite di cui all'art.23, co.2, d.lgs. n.75/2017 e secondo le indicazioni della circolare RGS 27/6/2025;

Gli oneri della contrattazione decentrata impegnati nell'anno 2018, non superano il corrispondente importo impegnato per l'anno 2016 e sono automaticamente ridotti in misura proporzionale alla riduzione del personale in servizio, tenendo conto del personale assumibile ai sensi della normativa vigente, come disposto dall'art.9 del D.L. 78/2010.

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa di personale sostenuta nell'anno 2025 **rientra** nei limiti di cui all'art.1, comma 557, 557-*quater*, 562 della Legge 296/2006.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha proceduto ad assunzioni di personale a tempo indeterminato nel rispetto del valore soglia della fascia demografica di appartenenza, ai sensi dell'art. 33, co. 2, del D.L. 30 aprile 2019, n. 34, convertito dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

L'Organo di revisione **ha** asseverato il rispetto pluriennale dell'equilibrio di bilancio.

L'asseverazione è stata resa in maniera distinta dal parere sul bilancio e sul fabbisogno

Laddove ne ricorrano i presupposti, l'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** previsto un aumento di spesa nel rispetto delle percentuali individuate dall'art. 5, decreto 17 marzo 2020, del Ministro per la pubblica amministrazione di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze e con il Ministro dell'Interno.

L'Organo di revisione ha verificato il divieto di incremento del rapporto rispetto a quello registrato nell'ultimo rendiconto della gestione approvato.

	Media 2011/2013	rendiconto 2025
Spese macroaggregato 101	27.939.712,86	25.243.928,14
Spese macroaggregato 103	567.997,92	171.945,32
Irap macroaggregato 102	1.241.048,26	1.324.284,46
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo	0,00	0,00
Altre spese	12.396,46	
<b>Totale spese di personale (A)</b>	<b>29.761.155,50</b>	<b>26.740.157,92</b>
(-) Componenti escluse (B)	5.194.579,55	7.101.970,14
(-) Maggior spesa per personale a tempo indet artt.4-5 DM 17.3.2020 ( C )		
<b>(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B -C</b>	<b>24.566.575,95</b>	<b>19.638.187,78</b>
(ex art. 1, commi 557- <i>quater</i> , 562 legge n. 296/2006)		

L'Organo di revisione **ha** certificato la costituzione del fondo per il salario accessorio.

L'Organo di revisione **ha** rilasciato in data 23.12.2025 il parere sull'atto unilaterale provvisoriamente sostitutivo dell'accordo decentrato integrativo per il personale del comparto.

L'Organo di revisione ha certificato la compatibilità dei costi a norma dell'art. 40-*bis*, co. 1, del D.lgs. n. 165/2001).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto a sottoscrivere l'atto unilaterale ai sensi dell'art. 40 - co. 3-*ter* del D.lgs. n. 165/2001 con autorizzazione effettuata con Delibera di Giunta Comunale n. 490 del 29.12.2025.

L'Organo di revisione **ha** rilasciato in data 16.12.2025 il parere sulla costituzione del Fondo per la retribuzione di posizione e di risultato per il personale dirigenziale, la cui componente giuridica ha valenza pluriennale, approvato con Determinazione n. 3415 del 19.12.2025.

L'Organo di revisione ha certificato la compatibilità dei costi a norma dell'art. 40-*bis*, co. 1, del D.Lgs. n. 165/2001.

L'Organo di revisione ha verificato che nell'Ente **è stato** istituito un ufficio di avvocatura interna così composto:

	<i>Dirigenti</i>	<i>Funzionari</i>
<i>n. avvocati pubblici</i>		3
<i>Importi riportati nei fondi per le risorse decentrate</i>		67.500

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** conferito incarichi a legali esterni nel corso dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce.

	<i>Numero</i>	<i>Spesa</i>
<i>Incarichi di patrocinio legale</i>	5	97.168,13
<i>Incarichi di consulenza</i>	0	
<i>Affidamento di servizi legali</i>	0	

## **Spese in c/capitale**

La comparazione delle spese in c/capitale, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

	<b>Macroaggregati - spesa c/capitale</b>	<b>Rendiconto 2024</b>	<b>Rendiconto 2025</b>	<b>variazione</b>
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	20.065.431,92	17.655.853,42	-2.409.578,50
203	Contributi agli investimenti	5.966.313,36	805.120,27	-5.161.193,09
204	Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
205	Altre spese in conto capitale	233.970,00	137.048,45	-96.921,55
	<b>TOTALE</b>	<b>26.265.715,28</b>	<b>18.598.022,14</b>	<b>-7.667.693,14</b>

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2025 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (escluse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) **sono state** destinate al finanziamento delle spese di investimento tranne la quota utilizzata in parte corrente provenienti da incassi derivanti dal rilascio di concessioni edilizie, già evidenziate nei paragrafi precedenti.
- per l'attivazione degli investimenti **sono state** utilizzate le fonti di finanziamento previste dall'art. 199 Tuel.

### **Debiti fuori bilancio**

L'Organo di Revisione ha verificato che sono stati dichiarati nel corso dell'anno 2025, debiti fuori bilancio riconosciuti con appositi atti da parte del consiglio Comunale e per i quali l'Organo di Revisione ha rilasciato idonei pareri.

In sede di Rendiconto 2025 i Dirigenti hanno sottoscritto apposita attestazione indicando, in alcuni casi, la sussistenza di debiti fuori bilancio che, alla data odierna, sono già stati riconosciuti da parte del Consiglio Comunale e per i quali l'Organo di Revisione ha rilasciato idonei pareri.

Il riepilogo dei debiti fuori bilancio riconosciuti viene evidenziato dalla seguente tabella:

<b>Analisi e valutazione dei debiti fuori bilancio</b>			
	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Articolo 194 T.U.E.L:			
- lettera a) - sentenze esecutive	533.363,30	275.695,07	266.555,55
- lettera b) - copertura disavanzi	0,00	0,00	0,00
- lettera c) - ricapitalizzazioni		0,00	0,00
- lettera d) - procedure espropriative/occupazione d'urgenza	49.428,12	0,00	0,00
- lettera e) - acquisizione beni e servizi senza impegno di spesa	183.030,00	71.405,00	721.562,88
<b>Totale</b>	<b>765.821,42</b>	<b>347.100,07</b>	<b>988.118,43</b>

Si precisa che l'incremento dei debiti fuori bilancio conseguenti ad acquisizione di beni e servizi senza impegno di spesa è conseguente al nubifragio subito dalla città nel settembre 2025.

## **4. Analisi indebitamento e gestione del debito**

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente non ha attivato mutui o prestiti nel corso dell'anno 2025.

### **4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento**

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha in essere** garanzie (quali fidejussioni o lettere di patronage) o altre operazioni di finanziamento a favore dei propri organismi partecipati e/o a favore di soggetti diversi dagli organismi partecipati

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente non ha somme derivanti dall'indebitamento, che

si riferiscono ad economie rilevate in conto degli investimenti realizzati con le risorse ottenute, mantenute a residuo passivo in violazione del principio di competenza finanziaria di cui al Principio generale della contabilità finanziaria n. 16, All. 1 al d.lgs. 23.06.2011, n. 118 e s.m.i..

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

2024	2025	2026
0,14%	0,07%	0,13%

Nella tabella seguente è riportato il rispetto del limite di indebitamento:

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento		
ENTRATE DA RENDICONTO anno 2023	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	60.326.763,00	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	11.501.063,92	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	36.552.434,03	
<b>(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2023</b>	<b>108.380.260,95</b>	
<b>(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)</b>	<b>10.838.026,09</b>	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2025		
<b>(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2025(1)</b>	<b>94.134,05</b>	
<b>(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui</b>	<b>0,00</b>	
<b>(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento</b>	<b>0,00</b>	
<b>(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)</b>	<b>10.743.892,04</b>	
<b>(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)</b>	<b>94.134,05</b>	
<b>Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2023 (G/A)*100</b>		<b>0,09</b>
1) La lettera C) comprende: ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2025 e ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso.		
Nota Esplicativa		
Il rispetto del limite è verificato facendo riferimento anche agli interessi riguardanti i finanziamenti contratti e imputati contabilmente agli esercizi successivi.		
Non concorrono al limite di indebitamento le garanzie prestate per le quali l'Ente ha accantonato l'intero importo del debito garantito e gli interessi afferenti alle anticipazioni di liquidità.		

Debito complessivo		
TOTALE DEBITO CONTRATTO*		
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2024	+	2.619.663,12
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2025	-	924.605,87
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2025	+	0,00
<b>TOTALE DEBITO</b>	<b>=</b>	<b>1.695.057,25</b>
* il totale del debito si riferisce allo stock complessivo dei mutui in essere (quota capitale)		

L'indebitamento dell'Ente ha avuto la seguente evoluzione:

Anno	2023	2024	2025
Residuo debito (+)	4.762.359,06	3.709.051,28	2.619.663,12
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	1.053.307,78	1.089.388,15	924.605,87
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare) importo residuo nel piano di ammortamento del mutuo 300676 scaduto al 31/12/2024	0,00	-0,01	0,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>3.709.051,28</b>	<b>2.619.663,12</b>	<b>1.695.057,25</b>
Nr. Abitanti al 31/12	85.028,00	84.447,00	84.302,00
Debito medio per abitante	43,62	31,02	20,11

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Anno	2023	2024	2025
Oneri finanziari	188.944,09	151.401,47	94.134,05
Quota capitale	1.053.307,78	1.089.388,15	924.605,87
Totale fine anno	1.242.251,87	1.240.789,62	1.018.739,92

L'Ente nel 2025 **non** ha effettuato operazioni di rinegoiazione dei mutui.

#### 4.2. Strumenti di finanza derivata

L'Ente non ha in corso contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

### 5. Risultanze dei fondi connessi all'emergenza sanitaria

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** vincolato nel risultato di amministrazione l'importo corrispondente alle somme da acquisire al bilancio dello Stato nel quadriennio 2024-2027 al netto delle quote annuali già restituite.

L'Ente ha contabilizzato correttamente le operazioni di restituzione in base a quanto previsto dall'art. 3 del DM citato.

---

## 6. Rapporti con organismi partecipati

### 6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate

Alla data odierna non sono ancora pervenute le attestazioni validate dai rispettivi Revisori da parte delle Società partecipate in quanto abbinate alla chiusura delle rispettive contabilità.

Si rimanda la verifica quando la documentazione sarà completa e verrà predisposto apposito verbale

### 6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nel corso dell'esercizio 2025, **non ha** proceduto alla costituzione di una nuova/nuove società o all'acquisizione di una nuova/nuove partecipazioni societarie tenendo conto della procedura del novellato art.5 del TUSP.

### 6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche

L'Organo di revisione ha verificato **ha** effettuato la ricognizione annuale delle partecipazioni, dirette o indirette, entro lo scorso 31 dicembre, ai sensi dell'art. 20, cc. 1 e 3, TUSP con delibera di Giunta Comunale n. 53 del 17.03.2026.

L'Organo di revisione ha verificato che il piano di riassetto e/o razionalizzazione prevede il mantenimento di partecipazioni dirette e indirette coerenti con le finalità perseguibili dall'art. 4 del TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** approvato, nell'ambito del provvedimento di ricognizione di cui all'art.20, co.1, Tusp, con delibera di Consiglio comunale n. 108 del 01.12.2025, la relazione sull'attuazione del piano di razionalizzazione adottato l'anno precedente, con evidenza dei risultati conseguiti, in adempimento dell'art. 20, co. 4, TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto alla verifica periodica dei servizi pubblici locali di rilevanza economica ex art. 30 del D.lgs. n 201/2022 con delibera di Consiglio Comunale n. 107 del 01.12.2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** assolto gli obblighi di comunicazione alla Corte dei conti previsti dall'art. 20, cc. 1, 3 e 4, TUSP.

### 6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati

L'Organo di revisione ha verificato che nel corso del 2025 **non sono stati** addebitati all'Ente interessi di mora per ritardato pagamento di fatture emesse dalle proprie partecipate.

## 7. Contabilità economico-patrimoniale

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto:

- all'adozione del piano dei conti integrato di cui all'allegato n. 6 del d.lgs 23.06.2011, n. 118 in modo da evidenziare le modalità di raccordo dei dati finanziari ed economico-patrimoniali nonché consentire la rilevazione unitaria dei fatti gestionali;
- alla tenuta della contabilità economico-patrimoniale secondo il d.lgs. 23.06.2011, n. 118;
- all'adozione della matrice di correlazione (facoltativa), pubblicata sul sito Arconet;
- al raccordo tra contabilità finanziaria e contabilità economico-patrimoniale.

L'Organo di revisione ha verificato che gli inventari sono aggiornati con riferimento al 31/12/2025.

Le risultanze dello stato patrimoniale al 31.12.2025 sono così riassumibili:

STATO PATRIMONIALE	2025	2024	differenza
A) CREDITI vs. LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	627.031.550,13	622.600.373,98	4.431.176,15
C) ATTIVO CIRCOLANTE	205.242.342,50	186.223.067,13	19.019.275,37
D) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)</b>	<b>832.273.892,63</b>	<b>808.823.441,11</b>	<b>23.450.451,52</b>
A) PATRIMONIO NETTO	662.455.013,67	655.901.269,40	6.553.744,27
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	12.803.325,75	12.305.337,01	497.988,74
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	56.763.476,42	50.265.872,26	6.497.604,16
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	100.252.076,79	90.350.962,44	9.901.114,35
<b>TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)</b>	<b>832.273.892,63</b>	<b>808.823.441,11</b>	<b>23.450.451,52</b>
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>153.719.880,19</b>	<b>185.710.767,47</b>	<b>-31.990.887,28</b>

Le variazioni di patrimonio netto sono così riassunte:

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO		
AI	<b>FONDO DI DOTAZIONE PER RETTIFICHE</b>	0,00
	<i>Riserve</i>	
Allb	<b>da capitale</b>	-1.427.679,32
Allc	<b>da permessi di costruire</b>	298.314,47
Alld	<b>riserve indisponibili per bene demaniali e patrimoniali ind.</b>	1.427.679,32
Alle	<b>altre riserve indisponibili</b>	2.911.647,07
Allf	<b>altre riserve disponibili</b>	0,00
Alll	<b>Risultato economico dell'esercizio</b>	3.343.782,73
AIV	<b>Risultati economici di esercizi precedenti</b>	0,00
AV	<b>Riserve negative per beni indisponibili</b>	0,00
	<b>TOTALE VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO</b>	<b>6.553.744,27</b>

I fondi rischi rispetto ai fondi accantonati nel risultato di amministrazione sono così conciliati:

Fondi accantonati del risultato di Amministrazione	13.059.676,75
FAL (la quota da rimborsare è rilevata tra i debiti da finanziamento)	0,00
Fondo perdite partecipate (non va rilevato qualora le partecipate siano rilevate al metodo del PN)	0,00
FGDC (in base a quanto previsto dal 14° correttivo non va rilevato)	0,00
<i>di cui: Fondo obiettivi finanza pubblica</i>	<i>256.351,00</i>
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>13.059.676,75</b>

Le risultanze del conto economico al 31/12/2025 sono le seguenti:

SINTESI CONTO ECONOMICO	2025	2024	differenza
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	122.760.742,95	118.339.351,00	4.421.391,95
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	127.596.710,24	119.124.294,71	8.472.415,53
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	3.296.573,95	1.752.814,68	1.543.759,27
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	6.207.460,53	17.439.707,88	-11.232.247,35
IMPOSTE	1.324.284,46	1.426.561,85	-102.277,39
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.343.782,73</b>	<b>16.981.017,00</b>	<b>-13.637.234,27</b>

## 8. PNRR e PNC

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilità al 31/12/2025 è allineata ai dati contenuti nella banca dati REGIS.

L'Organo di revisione ha verificato che l'andamento dei progetti è conforme alle tempistiche previste.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** rispettato i criteri di accertamento/impegno indicati per i progetti a rendicontazione dalla FAQ 48 di Arconet.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** destinato le eventuali risorse ricevute in eccedenza secondo le indicazioni fornite dall'Amministrazione centrale titolare della relativa misura.

Si riporta di seguito la tabella aggiornata della situazione dei progetti PNRR:

CUP	Codice Misura	Descrizione	Tipologia progetto	PRG - Finanziamento PNRR /PNC (m€)	Importo totale erogato su fondo RRF (ReGiS 4-2-2026)
J11C22000290006	M1C111.02.00-Abilitazione al cloud per le PA locali	MIGRAZIONE AL CLOUD DEI SERVIZI DIGITALI DELL'AMMINISTRAZIONE*TERRITORIO COMUNALE*N. 18 SERVIZI DA MIGRARE	progetto lump sum	419.124,00	419.124,00
J11F22000090006	M1C111.04.01- Esperienza dei cittadini - Miglioramento della qualità e dell'utilizzabilità dei servizi pubblici digitali	ESTENSIONE DELL'UTILIZZO DELLE PIATTAFORME NAZIONALI DI IDENTITÀ DIGITALE*TERRITORIO NAZIONALE*INTEGRAZIONE DI CIE	progetto lump sum	14.000,00	14.000,00
J11F22000120006	M1C111.04.03-Rafforzamento dell'adozione dei servizi della piattaforma PagoPA e dell'applicazione IO	APPLICAZIONE APP IO*TERRITORIO NAZIONALE*ATTIVAZIONE SERVIZI	progetto lump sum	10.920,00	10.920,00
J11F22000500006	M1C111.04.03-Rafforzamento dell'adozione dei servizi della piattaforma PagoPA e dell'applicazione IO	PIATTAFORMA PAGOPA*TERRITORIO NAZIONALE*ATTIVAZIONE SERVIZI	progetto lump sum	10.926,00	10.926,00
J11F22002970006	M1C111.04.05-Digitalizzazione degli avvisi pubblici	PIATTAFORMA NOTIFICHE DIGITALI (PND)*TERRITORIO COMUNALE*PNRR M1C1 INV. 1.4 "SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE" - AVVISO DEL 12 SETTEMBRE 2022 MISURA 1.4.5 "PIATTAFORMA NOTIFICHE DIGITALI" COMUNI	progetto lump sum	59.966,00	59.966,00
J11F22003350006	M1C111.04.01- Esperienza dei cittadini - Miglioramento della qualità e dell'utilizzabilità dei servizi pubblici digitali	MIGLIORAMENTO DELL'ESPERIENZA D'USO DEL SITO E DEI SERVIZI DIGITALI PER IL CITTADINO - CITIZEN EXPERIENCE*VIA VITTORIO EMANUELE, 97 - COMO*SITO COMUNALE E SERVIZI DIGITALI PER IL CITTADINO	progetto lump sum	328.160,00	328.160,00
J11F23001170006	M1C111.04.03-Rafforzamento dell'adozione dei servizi della piattaforma PagoPA e dell'applicazione IO	1.4.3 - pagoc_c933 COMUNE DI COMO	progetto lump sum	10.926,00	10.926,00
J13C22000060001	M4C111.01.00-Piano per asili nido e scuole dell'infanzia e servizi di educazione e cura per la prima infanzia	ASILO NIDO PETER PAN*VIA LONGHENA 10*RIQUALIFICAZIONE FUNZIONALE E MESSA IN SICUREZZA DELL'ASILO NIDO		1.212.250,00	363.675,00
J13D21001410001	M5C212.01.00-Investimenti in progetti di rigenerazione urbana volti a ridurre situazioni di emarginazione e degrado sociale	PERCORSI ZONA VASCHE EX DEPURATORE - PARCO E ORTO BOTANICO*VIA CANTONI 1*CUP N.5 - RIQUALIFICAZIONE AREA COMPENDIO VILLA OLMO - MIGLIORAMENTO ACCESSIBILITÀ		206.740,11	62.022,03
J13G22000030006	M5C213.01.00-Progetto Sport e inclusione sociale	COMPENDIO SPORTIVO*VIA LONGONI*RIFACIMENTO DELL'AREA OCCUPATA DAI CAMPI DA TENNIS, CON LOCALIZZAZIONE DI N. 2 NUOVI CAMPI DA PADDLE DELLA PISTA DI PATTINAGGIO IMPIANTO PER LA PRATICA DELLO SKATEBOARDING - RIFACIMENTO CON DEMOLIZIONE E COSTRUZIONE DEL BLOCCO SPOGLIATOI PER LE ATTIVITÀ		766.000,00	359.259,72
J13I22000090006	M5C213.01.00-Progetto Sport e inclusione sociale	CAMPO CONI*VIA CANTURINA*DEMOLIZIONE E RICOSTRUZIONE SPOGLIATOI COSTRUZIONE NUOVA PALESTRA		1.734.000,00	173.400,00
J15F21000270008	M5C212.01.00-Investimenti in progetti di rigenerazione urbana volti a ridurre situazioni di emarginazione e degrado sociale	VILLA OLMO*VIA CANTONI 1*CUP N.1 - RIQUALIFICAZIONE AREA COMPENDIO VILLA OLMO - RESTAURO CONSERVATIVO RIQUALIFICAZIONE E ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE		6.112.698,66	3.226.604,54
J15F21000280001	M5C212.01.00-Investimenti in progetti di rigenerazione urbana volti a ridurre situazioni di emarginazione e degrado sociale	RSTORANTE - VILLA OLMO*VIA CANTONI 1*CUP N.2 - RIQUALIFICAZIONE AREA COMPENDIO VILLA OLMO - RIQUALIFICAZIONE SPAZI RISTORANTE E CAFFETTERIA - RECUPERO SPAZI AL PRIMO PIANO		1.901.986,35	570.595,91
J15F21000290001	M5C212.01.00-Investimenti in progetti di rigenerazione urbana volti a ridurre situazioni di emarginazione e degrado sociale	CASINO SUD- EX ALLOGGIO DI CUSTODIA DA DESTINARE AD ACCOGLIENZA - BOOK SHOP - SERIZI IGIENICI PER VISITATORI*VIA CANTONI 1*CUP N.3 - RIQUALIFICAZIONE AREA COMPENDIO VILLA OLMO CASINO SUD- EX ALLOGGIO DI CUSTODIA DA DESTINARE AD ACCOGLIENZA - BOOK SHOP - SERIZI IGIENICI PER VISITATORI		443.544,15	133.063,25
J15F21000300001	M5C212.01.00-Investimenti in progetti di rigenerazione urbana volti a ridurre situazioni di emarginazione e degrado sociale	STATUARIA, FONTANA MONUMENTALE E TEMPIETTO NEOCLASSICO - DI VILLA OLMO*VIA CANTONI 1*CUP N.4 - RIQUALIFICAZIONE AREA COMPENDIO VILLA OLMO - RESTAURO		166.558,27	49.967,48
J18H22000040001	M4C111.01.00-Piano per asili nido e scuole dell'infanzia e servizi di educazione e cura per la prima infanzia	EDIFICIO DI VIA LONGHENA, N.10 (ASILO NIDO PETER PAN E NUOVA SCUOLA DELL'INFANZIA)*VIA LONGHENA 10*REALIZZAZIONE DEL NUOVO POLO DELL'INFANZIA TRAMITE AMPLIAMENTO DELL'ASILO NIDO ESISTENTE		1.891.440,00	567.432,00
J19J21017340001	M2C214.04.01-Potenziamento del parco autobus regionale per il trasporto pubblico con autobus a pianale ribassato a zero emissioni	Comune di Como - Bus I.v.		5.200.000,00	4.440.825,60
J19J22001880001	M2C214.04.01-Potenziamento del parco autobus regionale per il trasporto pubblico con autobus a pianale ribassato a zero emissioni	RINNOVO FLOTTA AUTOBUS CON MEZZI A BASSO IMPATTO AMBIENTALE		6.138.041,00	6.124.680,00
J51F22009160006	M1C111.03.01-Piattaforma Digitale Nazionale Dati	1.3.1c_c933 Comune di Como	progetto lump sum	162.748,00	162.748,00
J11F24000280006	M1C112.2.3	AVVISC_C933COMUNE DI COMO/ DIGITALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE (SUAP & SUE)		62.698,96	0,00
J11F25000320006	M1C112.2.3	2.2.3C_C933COMUNE DI COMO /DIGITALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE (SUAP & SUE)		54.905,11	0,00

J51J25003680006	M1C111.3.1	Piattaforma digitale nazionale dati	18.990,54	0,00
J51F24000790006	M1C111.4.4	Rafforzamento dell'adozione delle piattaforme nazionali di identità Digitali (SPID, CIE) e dell'ANAG	16.274,80	0,00
			<b>26.942.897,95</b>	<b>17.088.295,53</b>

## 9. Relazione della Giunta Comunale al Rendiconto

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha predisposto la relazione della Giunta in aderenza a quanto previsto dall'art. 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e dal punto 13.1 del principio contabile all.4/1 e che la relazione è composta da:

- a) il conto del bilancio relativo alla gestione finanziaria e i relativi riepiloghi,
- b) il quadro generale riassuntivo,
- c) la verifica degli equilibri,
- d) il conto economico,
- e) lo stato patrimoniale.

Nella relazione **sono** illustrati, i criteri di valutazione utilizzati, la gestione dell'ente nonché gli eventuali fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

## 10. Considerazioni e proposte

Nel corso dell'esercizio 2025 l'andamento della gestione del Bilancio si è svolta nel rispetto dei vari equilibri (finanziario, economico e di cassa) e nel rispetto delle date previste dalla normativa vigente.

Non sono risultate gravi irregolarità contabili e finanziarie.

Non si è fatto ricorso ad anticipazioni di tesoreria.

Sono stati rispettati gli obiettivi di finanza pubblica, quali il saldo di bilancio positivo, il contenimento nei limiti della spesa di personale e il contenimento nei limiti di indebitamento.

E' stata verificata la congruità del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità;

Per quanto riguarda la destinazione dell'Avanzo di Amministrazione si concorda sul principio della prudenza e quindi del riparto nelle varie voci di suddivisione dello stesso.

Importante è stato il rispetto della tempestività dei pagamenti per la quale il PNRR ha stabilito un apposito obiettivo di carattere nazionale.

Nel complesso il documento contabile si dimostra congruo e il contenuto costantemente in miglioramento, per quanto riguarda la composizione, i dettagli e le risultanze.

---

## 11. Conclusioni

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime giudizio positivo per l'approvazione del rendiconto dell'Esercizio Finanziario 2025.

Como, 09 aprile 2026

L'ORGANO DI REVISIONE





dott. Mario Ficarelli

dott. Matteo Bongiolatti

dott.ssa Rita Malgrati



**Nome documento** COMO - 2025 - REND - PARERE REVISORI.pdf (2).p7m**Data di verifica** 21/05/2026 11:12:06 GMT+02:00**Versione verificatore** 8.2.12

Livello	Tipo	Firmatario	Autorità emittente	Esito	Pagina
1	Firma	 Malgrati Rita	InfoCamere Qualified Electronic Signatur...	<span>VALIDA</span>	<a href="#">2</a>
1	Firma	 Bongiolatti Matteo	InfoCamere Qualified Electronic Signatur...	<span>VALIDA</span>	<a href="#">4</a>
1	Firma	 Mario Ficarelli	ArubaPEC EU Qualified Certificates CA G1	<span>VALIDA</span>	<a href="#">6</a>
> 1	Marca	 ArubaPEC Time Stamping Authority EQ...	ArubaPEC EU Qualified Certificates CA G1	<span>VALIDA</span>	<a href="#">7</a>
<b>Appendice A</b>					<a href="#">8</a>